

**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDĀRABAH* DI BANK JATENG
CABANG SYARIAH SURAKARTA MENURUT FATWA DEWAN
SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA (DSN-MUI)**



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam (S.H)

Oleh:

DIAH AYU KUSUMANINGTYAS

NIM : I 000 140 020

NIRM : 14/X/02.1.2/0035

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2018

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 17 Januari 2018

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

di

Surakarta,

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDĀRABAH* DI BANK JATENG
CABANG SYARIAH SURAKARTA MENURUT FATWA DEWAN
SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA (DSN-MUI)**

yang disusun oleh:

Nama : Diah Ayu Kusumaningtyas
NIM/NIRM : 1000140020/14/X/02.1.2/0035
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum.

Waassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing



(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag)

NIK. 719



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Ahmad Yani Tromol Pos I, Pabelan, Kartasura Telp. (0271) 717417,
719483 Fax 715448 Surakarta 57102

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDĀRABAH* DI BANK
JATENG CABANG SYARIAH SURAKARTA
MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
MAJELIS ULAMA INDONESIA (DSN-MUI)

Penyusun : Diah Ayu Kusumaningtyas
NIM : I000140020
NIRM : 14/X/02.1.2/0035
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian : 1 Februari 2018

Dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum.



Surakarta, 19 Januari 2018
Wakil Dekan I

Dr. H. Hafid Jamuin, M.Si.
NIK. 559

Penguji I

Dr. Imron Rosvadi, M.Ag.
NIK. 719

Penguji II

Dr. Mu'inudinillah Basri, MA.
NIK. 500

Penguji III

Dr. Harun, MH.
NIK. 343

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Diah Ayu Kusumaningtyas
NIM : 1 000 140 004
NIRM : 14/X/02.1.2/0035
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : HukumEkonomiSyariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 15 Januari 2018

Saya yang menyatakan,



Diah Ayu Kusumaningtyas
NIM : 100014002
NIRM : 14/X/02.1.2/0035

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

(البقرة: ٢٨٢)

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya...”

(QS.al-Baqarah : 282)

PERSEMBAHAN

Sujud syukur kupersembahkan pada Allah yang Maha kuasa, berkat dan rahmat detak jantung, denyut nadi, nafas dan putaran roda kehidupan yang diberikan-Nya, hingga saat ini saya dapat mempersembahkan skripsi ini kepada orang-orang tersayang:

1. Kedua orang tua yang paling teristimewa dan berharga di kehidupan saya, Ayahanda Jamin dan Ibunda Yatmi
2. Kakak-kakak dan Adikku tercinta, Ike dian Agustina, Aris Satriowibowo dan Gita Sabrina Aureliya Artanti
3. Almamaterku tercinta Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Surakarta.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidakdilambangkan	Tidakdilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengantitik di bawah)
خ	kha'	Kh	Kadan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengantitik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Esdan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengantitik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengantitik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengantitik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengantitik di bawah)
ع	‘ain	‘	Komaterbalikkeatas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi

ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En'
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	'iddah
--------	---------	--------

3. Ta' marbūtah

a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

b. Bila ta' marbūtah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”

زكاة الفطر	Ditulis	zakātulfiṭri
------------	---------	--------------

4. VokalPendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌َ	fatḥah	Ditulis	A
◌ُ	ḍammah	Ditulis	U

5. VokalPanjang

fatḥah + alif→contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fatḥah + aliflayyinah→ contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati→ كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwumati→ فروض	Ditulis	ū → furūḍ

6. VokalRangkap

fatḥah + ya’ mati→contoh: بينكم	Ditulis	ai→ bainakum
fatḥah + wāwumati→ contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

7. HurufSandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

وما محمد الا رسول	Ditulis	WamāMuḥammadunillārasūl
-------------------	---------	-------------------------

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menggambarkan konsep pembiayaan *muḍārabah* yang diterapkan oleh Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif, yaitu penelitian deskriptif yang menggambarkan fakta secara factual dan cermat serta penelitian kualitatif yang berarti menghasilkan penemuan-penemuan yang tidak dapat diperoleh dengan cara statistik atau pengukuran. Penelitian ini mendeskripsikan prosedur dan konsep pelaksanaan pembiayaan *muḍārabah* serta kesesuaian dengan Fatwa DSN-MUI. Data yang dikumpulkan melalui wawancara dengan staf bagian pembiayaan selaku perwakilan dari Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta sebagai *key informan*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa konsep pembiayaan *muḍārabah* yang ada di Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta belum sepenuhnya sesuai dengan prinsip Fatwa DSN-MUI tentang *muḍārabah*. Terdapat pada Poin (6) "LKS sebagai penyedia dana menanggung semua kerugian akibat dari *muḍārabah* kecuali jika *mudharib* (nasabah) melakukan kesalahan yang disengaja, lalai, atau menyalahi perjanjian." Dan bagian kedua tentang rukun dan syarat poin 4 (c) "Penyedia dana menanggung semua kerugian akibat dari *muḍārabah*, dan pengelola tidak boleh menanggung kerugian apapun kecuali diakibatkan dari kesalahan disengaja, kelalaian atau pelanggaran kesepakatan". Dalam hal tersebut nasabah harus menanggung penuh angsuran pokok. Akan tetapi ada hal yang dapat mendekatkan Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta dengan nasabah menurut kesesuaian syariah karena Bank tidak serta merta melakukan restrukturisasi. Bank dan nasabah memulai dengan musyawarah inilah akhirnya menghilangkan ketidaksesuaian. Meskipun harapannya seharusnya yang menanggung semua kerugian adalah Bank karena kerugian yang diakibatkan bukan kesalahan dari nasabah.

Kata Kunci: Pembiayaan *Muḍārabah*, Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta dan Fatwa DSN-MUI.

ABSTRACT

This research aims to describe the concept of muḍārabah financing implemented by Central Java Bank Syariah Surakarta. The type of this research is descriptive qualitative, descriptive study describe that fact factual and accurate and meaningful qualitative research produces findings that can not be obtained by statistical or measurements. This research describes the procedures and concepts of muḍārabah financing implementation as well as conformity with the instructions of DSN-MUI. The data were collected through in-depth interview with finance staff as representative of Central Java Bank Syariah as key informant. The results showed that the concept of muḍārabah financing applied is not fully in accordance with the principle of DSN-MUI on muḍārabah. It's in Points (6) "The LKS, as a provider of funds, shall bear all losses resulting from the mudaraba unless the mudharib (client) commits a deliberate, negligent or counterproductive error". And the second part about requirements 4 (c) "Provider shall bear all losses resulting from muḍārabah, and the manager shall not bear any loss except as a result of deliberate misconduct, negligence or breach of agreement. " In such cases the customer has to bear the full principal. But, there are things that can bring Central Java Bank Syariah with customers according to the suitability of the sharia as the Bank does not necessarily restructure. Banks and customers get started with this deliberation eventually eliminate the discrepancy. Although it should bear all losses is the Bank because the losses are not caused by the fault of the customer.

Keywords: Muḍārabah Financing, Bank Jateng Syariah Surakarta Branch and Fatwa DSN-MUI.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَنْعَمَ عَلَيْنَا بِنِعْمَةِ الْإِيمَانِ وَالْإِسْلَامِ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ، اللَّهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ عَلَى خَيْرِ الْأَنْبَاءِ، نَبِيِّنَا مُحَمَّدٍ وَآلِهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ. أَمَّا بَعْدُ

Dengan mengucapkan *Al-hamdulillāhiRabbil ‘ālamīn*, segala puji syukur senantiasa kita panjatkan kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, atas limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda besar Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita kejalan yang telah dirahmati oleh Allah SWT.

Setelah melalui proses yang panjang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi Dengan Judul “**Analisis Pembiayaan *Muḍārabah* di Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI)**” alhamdulillah telah selesai disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam.

Selanjutnya penulis menyadari sepenuhnya, bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan motivasi dari berbagai pihak. Dengan rasa hormat dan syukur, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Wakil Dekan I, dan II Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Terkhusus untuk Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., selalu dapat meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan nasehat yang sangat berarti dan bermanfaat kepada penulis demi kelancaran skripsi ini.
4. Kepada segenap Bapak Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta, dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan ilmunya kepada penulis selama dibangku kuliah. Semoga ilmu yang diajarkan, bermanfaat bagi penulis di dunia dan akhirat.
5. Terima kasih penulis ucapkan untuk segenap staf-staf Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.
6. Ayahanda Jamin dan ibunda Yatmi tercinta, terima kasih yang tak terhingga atas doa, semangat, kasih sayang, pengorbanan dan ketulusannya dalam mendampingi penulis. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan ridho-Nya kepada orangtua penulis tercinta.
7. Terima kasih untuk kakak-kakak dan adik penulis, Ike Dian Agustina, Aris Satrio Wibowo, dan Gita Sabrina Aureliya Artanti

yang selalu memberikan kasih sayang, doa dan kebersamaan dalam keluarga, hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Terima kasih untuk ibunda kedua tersayang, mom Annie yang senantiasa memberi kasih sayang yang tulus, memotivasi serta selalu mendoakan kelancaran studi hingga skripsi ini terslesaikan.
9. Terima kasih untuk nenek saya yang selalu menyisipkan doa disetiap sujudnya untuk kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Jazakallahu khairan katsiran kepada xawdele alias Deliana P.Agustine terima kasih atas bantuan, dukungan, bantuan serta doa-doa yang kau panjatkan untukku.
11. Sahabat seperjuangan Ulfah Khairunisfah, Ony Atika Maysarah, Halimah Tusadiah, Yofiana Eka Pratiwi, Rika Yuliana, Nurul Romadona, dan Idofi hasna yang selalu memberi semangat dan dukungan serta canda tawa yang mengesankan selama masa perkuliahan, susah senang dirasakan bersana dan sahabat-sahabat seperjuanganku yang lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih buat kalian semua.

Terakhir, penulis hendak menyapa setiap nama yang tidak dapat penulis cantumkan satu-persatu, terima kasih atas doa dan senantiasa mengalir tanpa sepengetahuan penulis. Terima kasih sebanyak-banyaknya kepada orang-orang yang turut bersuka cita atas keberhasilan penulis menyelesaikan skripsi ini. Alhamdulillah.

Sebagai manusia bisa, tentunya penulis masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis akan sangat senang jika menerima berbagai masukan dari para pembaca baik berupa kritik maupun saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan penulisan-penulisan skripsi di masa depan. Semoga amal kebaikan semua pihak yang telah membantu terwujudnya skripsi mendapat balasan dari Allah SWT. Semoga tulisan sederhana ini bermanfaat dan dapat menambah khazanah ilmu pengetahuan bagi semua yang membaca skripsi ini.

Surakarta, 20 Januari 2018

Penulis



Diah Ayu Kusumaningtyas
NIM: 1000140020

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALLAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Kajian Pustaka.....	5
F. Metode Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan.....	10
 BAB II PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENURUT DSN-MUI.....	 12
A. Pengertian Mudharabah.....	12
B. Dasar Hukum Akad Mudharabah Menurut Fatwa Dsn-Mui.....	15
C. Jenis-Jenis Akad Mudharabah.....	18
D. Rukun dan Syarat Akad Mudharabah	20
E. Fatwa DSN-MUI tentang Pembiayaan Mudharabah	26
F. Akad Mudharabah dalam Perbankan Syariah.....	30
G. Pembatalan Mudharabah	32
 BAB III KONSEP PEMBIAYAAN MUDHARABA DI BANK JATENG CABANG SYARIAH SURAKARTA	 34
A. Sejarah Berdirinya Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta	34
B. Visi dan Misi Bank Jateng Syariah	37
C. Struktur Organisasi.....	38
D. Produk-Produk Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta	38
E. Mekanisme sistem bagi hasil <i>mudharabah</i> yang ditetapkan Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta.....	44

BAB IV KESESUAIAN KONSEP PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BANK JATENG CABANG SYARIAH SURAKARTA DENGAN FATWA DSN-MUI	52
BAB V PENUTUP	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Form Pengajuan Judul
Lampiran 2	: Permohonan Menjadi Pembimbing
Lampiran 3	: Persetujuan Pembimbing
Lampiran 4	: Permohonan Ijin Riset
Lampiran 5	: Berita Acara Konsultasi Bimbingan Skripsi
Lampiran 6	: Surat Persetujuan Riset Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta
Lampiran 7	: Brosur Bank Jateng Cabang Syariah Surakarta
Lampiran 8	: Daftar Riwayat Hidup